

**ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА**  
**ЗА ПРИЛАГАНЕ НА МЕРКИ ПО КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ**  
**ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА**  
**НА УПРАВЛЯВАЩО ДРУЖЕСТВО "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД**  
(Приети от Съвета на директорите на 15.04.2013 г.)

**1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Цел**

**Чл. 1.** С настоящите правила се уреждат действията на УПРАВЛЯВАЩО ДРУЖЕСТВО "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД (УД) по установяване на:

1. ясни критерии за разпознаване на съмнителните операции или сделки и клиенти;
2. условията и реда за събиране, анализиране, съхраняване и разкриване на информация за операции или сделки;
3. правилата за организиране и за работа на Специализираната служба за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма (Специализираната служба);
4. разпределението на отговорността за прилагане на мерките срещу изпирането на пари в офисите на УД;
5. използването на технически средства по превенция на изпиране на пари;
6. системата за вътрешен контрол по изпълнение на задълженията, установени в ЗМИП и в актовете по прилагането му;
7. правилата за обучение на служителите от Специализираната служба;
8. правилата за обучение на останалите служители;
9. предотвратяване на действия, насочени към разкриване на тероризма;
10. други изисквания съобразно особеностите на дейността на УД.

**2. КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ, СДЕЛКИ, КЛИЕНТИ**

**Съмнителни операции и сделки**

**Чл. 2.** УД третира като съмнителни следните операции и сделки:

1. Подаване от отделен клиент на множество поръчки за покупка/обратноизкупуване на дялове, всяка от които е за малки суми, внасяни в брой на гише, и/или предоставяне на парични средства в брой на малки части по договор за управление, когато общата стойност е значителна;
2. Внасяне в брой на каса на необичайно голяма сума от клиент, чиято дейност нормално се осъществява по сметка;
3. Закупуване на голям пакет дялове и/или предоставяне на големи суми пари за управление от клиент, когато вляганите средства очевидно не съответстват на финансовото му/й състояние;
4. Няколкократно закупуване и предлагане за обратно изкупуване на дялове или еднократното извършване на тези две операции с голям пакет акции в сравнително кратък период от време;
5. Влагане на големи суми за закупуване на дялове от клиент - юридическо лице и/или предоставяне за управление на големи суми пари, не съответстващи на оборота му и последващо предлагане на дяловете за обратно изкупуване и прехвърляне на получената цена по задгранична сметка;
6. Подаване на поръчки за покупка и/или обратно изкупуване на дялове, при които се настоява да не се издават нормативно установените счетоводни документи и/или сделката да не се осчетоводява;
7. извършване на други действия при подаването на поръчки за покупка и/или обратно изкупуване на дялове в дружеството, при обстоятелства, преценени като необичайни от отговорния служител на дружеството;
8. Прехвърляне на парични средства, получени от управлението на дейността на клиент - институционален инвеститор в друга финансова институция непосредствено след получаването им по сметка;
9. Получаване на клиентски пари по сметка и непосредствено след това изтеглянето им в брой;
10. Натрупване на големи суми по клиентската сметка на клиент - юридическо лице, не съответстваща на оборота му и последващото им прехвърляне по задгранична сметка;
11. Клиентите са включени в списъка по чл. 5, ал. 1 - 3 от ЗМФТ и не са изключени от този списък по реда, установен за това в закона към момента на установяване на търговски отношения с дружеството или въз основа на представените от клиентите документи на отговорните лица във връзка с установените търговски отношения, възникват основателни подозрения, че клиентите са свързани с включените в този списък лица;
12. Предоставяните средства за управление или средствата, внесени с оглед изпълнение на поръчки за покупка на дялове са първоначално в минимален размер, а впоследствие се внасят допълнително големи суми, последвани от чести тегления/многократно подаване на поръчки за обратно изкупуване на дялове, при които клиентът желае дължимите суми да му бъдат изплатени в брой;

**13.** Предоставяните средства за управление от новоучредени юридически лица са в големи размери, които явно не съответстват на възможностите на новоучреденото юридическо лице или на неговите учредители;

**14.** Внасят се средства по договор за управление или на средства с оглед изпълнение на поръчки за покупка на дялове от клиент – юридическо лице, свързан с дейността на асоциация или фондация, чийто цели се доближават до исканията или претенциите на терористична организация;

**15.** Внасят се в брой средства по договор за управление или с оглед изпълнение на поръчки за покупка на дялове или се теглят средства/подават се поръчки за обратно изкупуване на акции, при които клиентът желае сумите да му бъдат изплатени в брой на каса, без да изтъква основателна причина за това и независимо, че дейността на клиента обикновено се осъществява чрез банкови преводи;

**16.** Внасят се в брой средства по договор за управление или на средства, с оглед изпълнение на поръчки за покупка на дялове или се теглят средства/подават се поръчки за обратно изкупуване на дялове на обща стойност, която е много близо до границата, над която съществува законово задължение за идентифициране на клиента или за уведомяване за извършената сделка или операция;

**17.** Теглят се суми, предоставени по договор за управление или се подават поръчки за обратно изкупуване на дялове, като клиентът изразява желание парите да му бъдат преведени на няколко части при условията на предходната точка.

**Чл. 3.** За съмнителни операции при използването на нови методи на разплащания се считат:

**1.** случаите на несъответствия между информацията, подадена от клиента, и информацията, установена от системите за наблюдение/мониторинг;

**2.** случите, когато физически лица, притежават необичаен брой сметки за нови методи на разплащания при един и същ доставчик;

**3.** случаите на използване на голям и разнообразен източник на средства (т.е. банкови преводи, кредитни карти и средства в брой, получавани от различни места), за зареждането на една и съща сметка;

**4.** наличието на множество свързани сметки от банки, намиращи се в различни градове, които се използват за зареждането на една и съща сметка;

**5.** захранването или финансирането на сметка само от трето лице;

**6.** случаите на многобройни захранвания в брой в размер под прага за деклариране (т.е. структурирано захранване на предплатени карти), извършени по една и съща предплатена карта / карти, от едно и също физическо лице / лица;

**7.** множество финансови дейности от трети лица по сметка за нов метод за разплащане, последвани от незабавен превод на средства към несвързана банкова сметка / сметки;

**8.** множество захранвания или финансиране на едни и същи сметки, последвани от бързи тегления за кратък период от време;

**9.** нетипично използване на платежен продукт (включително необичаен и чест трансграничен достъп или транзакции).

### **Съмнителни клиенти**

**Чл. 4.** УД приема за съмнителни и високорискови следните групи клиенти:

**1.** клиенти, които не предоставят достатъчно информация за сделката или в предоставената информация и документи се съдържат явни несъответствия (количество и вид, обявената цена значително надхвърля пазарната и др.);

**2.** клиенти, които не желаят да дават информация или представените от тях документи при сключване на договори/подаване на поръчки поражда съмнение относно тяхната автентичност;

**3.** клиенти, чиито представители или пълномощници представят документи за идентичност и представителна власт, чиято автентичност поражда съмнения;

**4.** клиенти, които отказват да предоставят документи за своята идентификация;

**5.** клиенти, в чиито лични документи липсват основни реквизити, които да го идентифицират напълно;

**6.** клиенти, които представят идентификационни документи, които изглеждат подправени;

**7.** клиенти, които се идентифицират с чуждестранни документи за самоличност, чиято автентичност е трудно да бъде проверена;

**8.** клиенти, чиито подпис в документа за самоличност не съответства на положения от него във връзка с операцията или сделката;

**9.** клиенти, които не представят или се опитват да отложат представянето на определени декларации или удостоверения за актуално състояние;

**10.** клиенти, които показва необичайно любопитство към правилата за контрол на клиентските документи;

**11.** клиенти, чиито домашен или служебен телефонен номер са прекъснати или такъв номер не съществува;

**12.** клиенти, които осъществяват всичките си контакти с УД само чрез трето лице, което е упълномощено с всички права за сключване на всякакви видове договори/заявки;

**13.** клиенти, които се опитват да се сбlijат с персонала на дружеството, като предлага пари, подаръци или услуги;

14. клиенти, които бързат да обявят, че паричните им средства са „чисти“ и/или има необичайно добри познания за мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма;

15. клиенти, които са съпровождани и наблюдавани или операциите се извършват в присъствието на трети лица, което може да породи основателни съмнения за упражняване на натиск или заплахата;

16. клиенти, които посочват като собствен адрес адреса на трети лица;

17. клиенти, които посочват като адрес за кореспонденция пощенска кутия;

18. клиенти, представени от чуждестранен клон или филиал в страната на организациите, за които е известно, че се занимават с производство и/или разпространение на наркотици, трафик на хора, проституция, контрабанда;

19. лица, за които се знае от медиите и други източници или се предполага, че се занимават с незаконна дейност;

20. всички лица, групи и организации, фигуриращи в списъка по закона за мерките срещу финансиране на тероризма;

21. клиенти, които се опитват да разубедят служителя на дружеството да регистрира необходимата информация относно самоличността им при попълването на формуляри за сделката;

22. клиенти, които депозират значителни количества банкноти в недобро състояние, при плащане в брой.

### **3. ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА КЛИЕНТИ И ПРОВЕРКА НА ИДЕНТИФИКАЦИОННИТЕ ДАННИ**

**Чл. 5.** Идентификацията на клиенти и на действителните собственици на клиенти – юридически лица и проверката на техните идентификационни данни е **една от мерките**, които УД предприема за предотвратяване и разкриване изпирането на пари, както и предотвратяване и разкриване на действия, насочени към финансиране на тероризма.

#### **Идентификация. Способи**

**Чл. 6.** Идентифицирането на клиенти и на действителните собственици на клиенти – юридически лица, както и проверката на тяхната идентификация се извършва **чрез използването на документи, данни или информация от независими източници**.

**Чл. 7.** Идентификацията и проверката на идентификацията може да се извършат чрез изискване на допълнителни документи, потвърждаване на идентификацията от друго лице по чл. 3, ал. 2 и 3 ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в страна - членка на Европейския съюз, или в страна, включена в списъка по чл. 4, ал. 9 ЗМИП, или по друг подходящ начин, който дава достатъчно основание на УД да приеме идентифицирането на клиента за надеждно извършено.

**Чл. 8.** По изключение, УД може да приключи проверката на идентификацията на клиента и действителния собственик на клиент-юридическо лице, по време на установяването на търговски отношения при наличие на следните кумулативни условия: • приключването на проверката преди установяването на търговски отношения с оглед характера на тези отношения обективно води до прекъсване нормалното осъществяване на съответната търговска дейност; • да са предприети мерки за ефективно управление на риска от изпиране на пари в конкретния случай; • проверката да приключи в разумно кратък срок след първоначалния контакт с клиента.

**Чл. 9.** УД уведомява клиентите си при встъпване в правоотношение с тях за задължението им, при промяна на обстоятелствата, свързани с тяхната идентификацията, да представят съответните удостоверителни документи в 7-дневен срок от настъпването на промяната, респективно от вписването ѝ в съответния регистър.

**Чл. 10.** Извършването на проверка на идентификацията се документира и се поставят дата, час и име на лицето, което е извършило проверката на идентификацията.

#### **Лица, подлежащи на идентификация**

**Чл. 11.** УД извършва идентифициране на своите клиенти:

1. физически лица;

2. юридически лица;

3. представители на физически и юридически лица;

4. лица, по отношение на които по закон се прилагат разширени мерки.

#### **Лица, неподлежащи на идентификация**

**Чл. 12.** Не се извършва идентификация на клиент:

1. кредитна институция от Р. България или от друга държава членка на ЕС;

2. банка от трета държава, включена в списъка, утвърден със съвместна заповед на Министъра на финансите и Управителя на БНБ:

• Държави извън Европейския съюз, принадлежащи на Европейското икономическо пространство - Република Исландия, Княжество Лихтенщайн и Кралство Норвегия;

• Държави извън Европейския съюз, членуващи във Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF): Република Аржентина, Австралийска общност, Федеративна република Бразилия, Канада, Специален административен район Хонконг, Япония, Обединени мексикански щати, Нова Зеландия, Руска федерация,

Република Сингапур, Швейцарска конфедерация, Южноафриканска република и Съединени американски щати;

**3.** държавен орган на Р. България – всички органи на законодателната, изпълнителната и съдебната власт, в т.ч. и общините;

**4.** институция, изпълняваща властови функции в съответствие с правото на ЕС, ако е събрана достатъчна информация, която не поражда съмнение за идентичността на институцията, институцията спазва процедурите за отчетност и дейността ѝ е прозрачна, институцията се отчита на орган на Общността, на орган на държава членка или съществуват процедури за проверка, които гарантират контрол на нейната дейност.

#### **Момент на идентификация**

**Чл. 13.** УД извършва идентификация на своите клиенти **преди** да встъпи в правоотношения с тях.

**Чл. 14.** Идентификация се извършва **и след** встъпване в правоотношения, в случай, че данните, послужили за идентификация са променени или възникне съмнение за тяхната истинност.

**Чл. 15.** В случаите, при които поради характера на операцията или сделката нейната стойност не може да бъде определена към момента на извършването ѝ, УД идентифицира клиента в момента, в който стойността на операцията или сделката бъде определена, ако тя е над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответно над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой.

#### **Лица, които извършват идентификация**

**Чл. 16.** УД извършва идентификация на своите клиент непосредствено чрез лицата, които сключват сделки.

#### **Обстоятелства, при които се извършва идентификация**

**Чл. 17.** УД извършва идентификация на своите клиенти, при:

**1.** установяване на търговски и професионални отношения с тях, в т.ч. при откриване на сметка;  
**2.** при извършване на операции или сключване на сделки на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута;

**3.** при извършване на операции или сключване на сделки в наличност на стойност над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута;

**4.** при извършване на повече от една операции или сключване на сделки, които поотделно не надвишават 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута и за които са налице данни, че са свързани;

**5.** при извършване на повече от една операции или сключване на сделки в наличност, които поотделно не надвишават 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута и за които са налице данни, че са свързани;

**6.** при възникнало съмнение за изпиране на пари.

**Чл. 18.** Лицата, извършващи идентификация на клиентите проверяват дали клиентите, както и потенциалните такива, не фигурират в Списъка на физическите лица, юридическите лица, групите и организациите, спрямо които се прилагат мерките по ЗМФТ.

#### **Идентификация при установяване на отношения по електронен път**

**Чл. 19. (1).** При установяване на търговски или професионални отношения или осъществяване на операция или сделка чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или друга форма без присъствието на клиента, УД предприема подходящи мерки за удостоверяване истинността на идентификационните данни на клиента.

**(2).** Такива мерки могат да бъдат:

**1.** проверка на представените документи;

**2.** изискване на допълнителни документи;

**3.** потвърждаване на идентификацията от друго лице по чл. 3, ал. 2 и 3 ЗМИП;

**4.** потвърждаване на идентификацията от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в страна – членка;

**5.** установяване на изискване първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента в банка, отговаряща на изискванията на чл. 4, ал. 5 ЗМИП.

#### **Идентификация на физически лица**

**Чл. 20.** За извършване на идентификация и проверка на идентификацията на своите **клиенти – физически лица**, УД изисква представянето на официален документ за самоличност, чийто срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на клиента. Копие от документ остава за съхранение в архива на посредника.

**Чл. 21. (1).** УД регистрира следните данни за своите клиенти, физически лица – имена; дата и място на раждане; официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността, съдържащ се в официалния документ за самоличност; гражданство; държава.

**(2).** Когато данните по ал. 1 не се съдържат в документа за самоличност, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи.

**Чл. 22.** Допълнително, за идентификация на клиента, могат да бъдат изисквани и следните данни: адрес за кореспонденция; телефон, факс и адрес на електронна поща; професия; заемана длъжност; работодател.

**Чл. 23.** Чуждестранните временно пребиваващи физически лица се идентифицират на същата база, както и местните лица. Потвърждаването самоличността на клиента може да се получи и от чуждестранно лице, което е служител по удостоверяването на личността в чуждестранна финансова институция, консулство или посолство.

#### **Идентификация на физически лица – еднолични търговци**

**Чл. 24.** За физическите лица - еднолични търговци се прилага процедурата за идентификация на юридическите лица, по отношение на предприятието му и процедурата за физически лица по отношение на личността на едноличния търговец.

#### **Идентификация на юридически лица**

**Чл. 25. (1).** За извършване на идентификация на своите клиенти – юридически лица, УД изисква:

**1.** Оригинал или нотариално заверено копие на официално извлечение от съответния регистър за актуалното им състояние;

**2.** Заверено копие на учредителния договор или учредителния акт;

**3.** Представяне на друг официален документ.

**(2).** Документите по ал. 1, т. 1 и 2 не се изискват, когато е посочен ЕИК.

**(3).** В случаите, когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, лицата, извършващи сделки и операции във връзка с тази дейност, представят копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация.

**(4).** В случаите, когато лицата подлежат на вписване в регистър БУЛСТАТ, представят копие от картата за идентификация или съответно от регистрационното удостоверение в срока на валидност по чл. 17, ал. 3 и 4 от Закона за регистър БУЛСТАТ.

**(5).** Лицата, чиято регистрация подлежи на вписване съгласно изискванията на Данъчно-осигурителния процесуален кодекс, представят съответния идентификационен номер.

**(6).** Копие от документите остава за съхранение в архива на УД.

**Чл. 26.** Идентификация, по изключение, може да се извърши и чрез декларация, подписана от законния представител или пълномощник на юридическото лице.

**Чл. 27.** УД регистрира данни за: наименованието, правно-организационната форма, седалището, адреса на управление и адреса за кореспонденция, предмета на дейност или целта, срока на съществуване, органите на управление и представителство, вида и състава на колективния орган на управление, основното място на търговска дейност. Когато тези данни не се съдържат в официалното извлечение от съответния регистър, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи.

#### **Идентификация на физически лица – действителен собственик на клиент юридическо лице**

**Чл. 28.** Действителен собственик на клиент – юридическо лице е: • физическо лице или физически лица, които пряко или непряко притежават повече от 25 на сто от дяловете или от капитала на клиент – юридическо лице, или на друга подобна структура, или пряко или непряко го контролират; • физическо лице или физически лица, в полза на които се управлява или разпределя 25 на сто или повече от имуществото, когато клиент е фондация, организация с нестопанска цел или друго лице, което осъществява доверително управление на имущество или разпределение на имущество в полза на трети лица; • група от физически лица, в чиято полза е създадена или действа фондация, организация с идеална цел или лице, осъществяващо доверително управление на имущество или разпределение на имущество в полза на трети лица, ако тези лица не са определени, но са определяеми по определени признаци.

**Чл. 29.** Законните представители на клиент – юридическо лице, пълномощниците и други физически лица, които подлежат на идентифициране във връзка с идентификацията на клиент – юридическо лице, се идентифицират по процедурата, установена за идентификация на физически лица.

#### **Идентификация на представител на клиент**

**Чл. 30.** В случаите на извършване на операция или сделка от името и за сметка на трето лице се идентифицират лицето, извършило операцията или сделката, и лицето, от името на което се извършва операцията или сделката, като се установява връзката между тях.

**Чл. 31.** В случаите на извършване на операция или сделка чрез трето лице – приносител на документ за извършване на операцията или сделката, се идентифицира и третото лице – приносител на документа.

**Чл. 32.** УД отказва откриване на сметка, както и отказва установяване на или прекратява вече установени търговски и професионални отношения с клиент, когато:

1. не може да извърши идентификация на клиент;
2. не е представена декларация по чл. 4, ал. 7 ЗМИП (декларация за произход на средствата).

#### **Идентификация при свързани операции**

**Чл. 33. (1).** УД извършва идентификация при свързани операции.

**(2).** За свързани се считат операции, отговарящи на следните условия:

1. поредица от последователни прехвърляния на парични средства или ценности от или на едно и също физическо лице, юридическо лице или друга правно-организационна форма, които са извършени във връзка с едно задължение, когато всяко отделно прехвърляне е под прага за идентифициране, установен в ЗМИП, но които заедно отговарят на критериите за идентифициране, или

2. поредица от прехвърляния чрез различни лица по чл. 3, ал. 2 и 3 ЗМИП, която е свързана с едно и също задължение, или

3. друга свързаност, установена с оглед спецификата на операциите или сделките, основана на прилагане на мерките по ЗМИП.

#### **Идентификация на клиенти, обслужвани през интернет**

**Чл. 34.** Освен информацията за идентификация на клиент физическо лице, респективно клиент юридическо лице, в случай на дистанционно предоставяне на услуги по интернет, при идентификация на клиента си УД събира и съхранява информация и за неговия IP адрес.

#### **Позоваване на предходно идентифициране, извършено от кредитната институция**

**Чл. 35.** УД може да се позове на предходна идентификация на клиент в следните случаи:

1. седалището на извършилата идентифицирането кредитна институция е в Република България, в друга държава членка или в държава от списъка по чл. 4, ал.9 от ЗМИП;

2. изискваната по чл .6, ал.1-4 от ЗМИП информация е на разположение на УД;

3. при поискване кредитната институция, която е извършила предходно идентифициране, е в състояние да предостави незабавно на УД, заверени копия на документите от идентификацията.

#### **Декларации**

**Чл. 36. (1).** Декларацията за произход на средства по чл. 4, ал. 7 ЗМИП и по чл. 6, ал. 5, т. 3 ЗМИП се подава пред УД, респективно пред определените служители преди извършването на операцията или сделката.

**(2).** Декларацията съдържа реквизитите съгласно приложение № 1 на ППЗМИП.

**(3).** Декларацията може да бъде включена като част от друг документ, изходящ от декларатора, но трябва да съдържа всички реквизити по приложение № 1 на ППЗМИП и да не предизвиква съмнение относно лицето, което я подава, и относно съдържанието ѝ.

**(4).** При извършване на операция или сделка със средства с произход, различен от декларирания, както и при съмнение за произхода на средствата УД изисква, а клиентът подава декларация по чл. 4, ал. 7 ЗМИП.

**Чл. 37. (1).** Декларацията за действителен собственик по чл. 6, ал. 2 ЗМИП се подава пред УД, респективно пред определените служители преди извършването на операцията или сделката.

**(2).** Декларацията съдържа реквизитите съгласно приложение № 2 на ППЗМИП.

#### **Проверка на представената информация**

**Чл. 38.** УД проверява информацията, предоставена при идентификация на клиентите, чрез един или повече от изброените способности:

1. преглед на баланса, финансовите отчети и счетоводните сметки (включително одитния доклад, ако има такъв);

2. проучване чрез посредник за бизнес информация;

3. възлагане на проучване на ползвачи се с добра репутация адвокатски дружества или физически, или юридически лица, предоставящи счетоводни услуги;

4. изискване на банкови референции;

5. изискване на референции от лица, които са ползвали или ползват услуги на клиента или са били, или са в търговски или професионални отношения с него;

6. извършване на справка в търговския регистър или от други източници с цел да се установи дали дружеството не е било или не е в производство по несъстоятелност, заличаване, ликвидиране или прекратяване;

7. използване на други независими източници (достъпни бази данни на публични и частни организации, интернет);

8. посещение на производствени помещения или административни офиси на дружеството;

9. контакти по телефон, по пощата или чрез електронна поща;

10. други спосби, по преценка на УД, без с това да се накърняват принципите за конфиденциалност и формална преценка на истинността на представяните от клиента документи.

**Чл. 39.** Информацията, събрана от УД в процеса на идентификация на клиентите му, се използва за **първоначална оценка на техния рисков профил.**

**Чл. 40.** На основата на тази оценка УД определя категории клиенти и бизнес отношения – с **ниска до средна степен на риска** и с **висока степен на риск.**

**Чл. 41.** Клиенти, операции и сделки с висок риск, се поставят на особено наблюдение и по отношение на тях прилагат **разширени мерки.**

**Чл. 42. (1).** В категорията **“високорискови”** се включат:

1. клиентите, които нямат постоянно пребиваване или място на търговска дейност в страната;
2. офшорните компании;
3. компаниите с номинални собственици или с акции и дялове на приносител;
4. компаниите на доверително управление;
5. други подобни структури;

**(2).** В категорията **“високорискови”** се включат клиенти, операции и сделки:

1. съгласно чл. 7б ЗМИП - всички сложни или необичайно големи сделки или операции, както и всички сделки и операции, които нямат явна икономическа или законна цел, която може да бъде установена с оглед информацията на разположение на лицето по чл. 3, ал. 2 и 3, или не съответстват на наличната информация за клиента;

2. свързани с държави, включени в списъка по чл. 7а, ал. 3 ЗМИП - държавите, които не прилагат или прилагат непълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари, определени в списък, утвърден от министъра на финансите.

**(3).** В категорията **“високорискови”** се включат и потенциални клиенти, съществуващи клиенти и действителни собственици на клиенти – юридически лица, които са заемали или заемат висши държавни длъжности в Р. България или в чужда държава, както и по отношение на клиенти, които са свързани с тях и които са:

1. държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник-министри;
2. членове на парламенти;
3. членове на конституционни съдилища, на върховни съдилища или на други висши органи на съдебната власт, чиито решения не подлежат на последващо обжалване освен при изключителни обстоятелства;
4. членове на сметна палата;
5. членове на управителни органи на централни банки;
6. посланици и управляващи дипломатически мисии;
7. висши офицери от въоръжените сили;
8. членове на административни, управителни или надзорни органи на държавни предприятия и търговски дружества с едноличен собственик държавата.

**(4).** Категориите, определени в ал. 3, т. 1-7, включват съответно и доколкото е приложимо длъжности в институциите и органите на Европейския съюз и в международни организации.

**(5).** Мерките, предвидени за категориите клиенти по ал. 3, се прилагат и по отношение на кметовете и заместник-кметовете на общини, кметовете и заместник-кметовете на райони и председателите на общински съвети.

**(6).** Категориите, определени в ал. 3, т. 1-8, изключват длъжностни лица на средно ниво или по-младши длъжностни лица.

**(7).** За целите на тези правила за **“свързани лица”** се считат:

1. съпрузите или лицата, които живеят във фактическо съпругеско съжителство;
2. низходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които живеят във фактическо съпругеско съжителство;
3. възходящите от първа степен;
4. всяко физическо лице, за което се знае или може да се предположи въз основа на публично достъпна информация, че е действителен собственик съвместно с лице по ал. 1 на юридическо лице или се намира в други близки търговски, професионални или други делови отношения с лице по ал. 1;
5. всяко физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице, за което се знае или може да се предположи въз основа на публично достъпна информация, че е било създадено в полза на лице по ал. 1.

**(8).** Без това да ограничава прилагането на разширени мерки на основата на оценка на риска, в случаите, когато дадено лице е престанало да заема длъжност по ал. 3 за период не по-малък от една година, УД може да не прилага разширените мерки.

**(9).** За встъпване на УД в търговски или професионални отношения с лица, за които е установено, че са лица по ал. 3 или свързани с тях лица, се изисква одобрение от служител на ръководна длъжност, определен от Съвета на директорите на УД.

**(10).** В случаите, при които след установяване на търговски и професионални отношения се установи, че клиент или действителен собственик на клиент-юридическо лице, е лице по ал. 3 или свързано с него лице, продължаването на търговските или професионалните отношения може да стане само след одобрение от лице на ръководна длъжност по ал. 9.

**(11).** УД е длъжен да предприема подходящи действия за установяване произхода на средствата, използвани в професионалните или търговските отношения с клиент или действителен собственик на клиент-юридическо лице, за когото са установили, че е лице по ал. 3 или свързано лице.

**(12).** Задължението по ал. 9 възниква и при извършване на отделна операция или сделка без установяване на трайни професионални или търговски отношения с клиент или действителен собственик на клиент-юридическо лице, за когото е установено, че е лице по ал. 3 или свързано с него лице, независимо от стойността на операцията или сделката.

**(13).** УД е длъжен да поддържа постоянно и разширено наблюдение върху търговските и професионалните си отношения с лица по ал. 3 и свързаните с тях лица.

**(14).** По отношение на потенциален клиент, съществуващ клиент или действителен собственик на клиент-юридическо лице, който заема длъжност по ал. 3 или е свързано с него лице, се прилагат и разширените мерки. Конкретните мерки, които се прилагат във всеки отделен случай, се преценяват при съобразяване вида на клиент и характера на търговското или професионалното отношение с него.

**(15).** На основата на анализ на риска УД разработва ефективни вътрешни системи, които му позволяват да установи дали потенциален клиент, съществуващ клиент или действителен собственик на клиент-юридическо лице, заема длъжност по ал. 3 или е лице, свързано с такова лице.

**(16).** Системите по ал. 15 могат да се основават на следните източници на информация:

1. информация, получена чрез прилагане на разширените мерки;
2. писмена декларация, изискана от клиента, с цел установяване дали лицето попада в някоя от категориите, определени в ал. 3 и 7;
3. информация, получена чрез използването на вътрешни или външни бази данни.

**Чл. 43.** За целите на чл. 76 ЗМИП УД извършат преценка на сделките и операциите въз основа на събраната информация за техния характер, съответствието им с обичайната дейност на клиента и предмета му на дейност, размера на операциите и сделките, тяхната честота, финансовото състояние на клиента, използваните платежни средства, както и въз основа на други показатели, характерни за съответния вид дейност. Преценка относно наличието на условия за докладване по чл. 11 ЗМИП в резултат на събраната информация се документира.

**Чл. 44.** По отношение на продукти и сделки, които биха могли да доведат до анонимност, УД прилага следните мерки:

1. анализ на риска при съответния продукт или сделки с отчитане на фактори като използването на продукта на територията на повече от една държава, размера на свързания с продукта или сделките финансов ресурс и профила на клиентите на съответния продукт и при съответните сделки;
2. извършване на постоянно разширено наблюдение върху съответния продукт или сделки и предприемане на съответните мерки в зависимост от установеното ниво на риск;
3. запознаване на служителите с риска при съответния продукт или сделки и необходимите мерки за ограничаване на риска;
4. документиране на извършения анализ на риска и предприетите мерки за неговото ограничаване."

**Чл. 45.** В зависимост от степента на риска, УД извършва разширена проверка на информацията, подадена при идентификация на клиентите чрез спосочите за идентификация.

**Чл. 46.** УД преценява във всеки конкретен случай какви мерки да приложи, като се съобразява с вида на клиента, с характера на неговата дейност и с бизнес отношенията с него.

#### **Разширени мерки**

**Чл. 47.** Разширените мерки по отношение на клиентите могат да включват:

1. извършване на посещения на посочения от клиента адрес;
2. изискване на допълнителни документи и информация от клиента;
3. събиране на сведения чрез друг клиент;
4. справки в интернет;
5. изискване на референции от свои контрагенти в страната или в чужбина или от други лица;
6. събиране на сведения за източника на доходи;
7. проверка на дейността на клиента, включително чрез посещение на негови производствени или административни помещения или чрез събиране на сведения от негови контрагенти;
8. проверка при работодателя на клиент - физическо лице;
9. мерки, съдържащи се в указания, издадени от директора на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност";
10. други мерки, преценени УД като подходящи.

#### **Мерки за смекчаване на риска при дистанционно обслужване на клиенти**

**Чл. 48.** УД прилага следните мерки за смекчаване на риска при дистанционно обслужване на клиенти:

1. потвърждаване верността на представените документи и изискване на допълнителни документи като документ за платена сметка за комунална услуга;
2. потвърждаване на идентификацията от друго задължено по чл.3, ал. 2 и 3 ЗМИП лице или от лице, задължено да прилага мерките срещу изпирането на пари в страна – членка на Европейския съюз;



3. установяване на изискване първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента, в българска банка, клон на чужда банка, получила разрешение/лицензия/ от БНБ да осъществява дейност в страната чрез клон, или банка от страна – членка на Европейския съюз;

4. въвеждане на система за мониторинг, позволяваща идентифициране на несъответствия (напр. между предоставената информация от клиента и IP адреса); необичайни или подозрителни трансакции; случаи, когато една и съща сметка е използвана от различни потребители; случаи, при които един и същ потребител открива множество сметки; случаи, когато няколко продукта са финансирани от един и същ източник.

#### **Мерки във връзка с продукти и услуги, които могат да доведат до анонимност на клиента**

**Чл. 49.** В случаите на предоставяне на продукти и услуги, които могат да доведат до анонимност на клиента, УД прилага следните мерки:

1. анализиране на риска при съответния продукт или сделки с отчитане на фактори като използването на продукта на територията на повече от една държава, размера на свързания с продукта или сделките финансов ресурс и профила на клиентите на съответния продукт и при съответните сделки;

2. извършване на постоянно разширено наблюдение върху съответния продукт или сделки и предприемане на съответни мерки в зависимост от установеното ниво на риск;

3. запознаване на служителите с риска при съответния продукт или сделка и необходимите мерки за ограничаване на риска;

4. документиране на извършения анализ на риска и предприетите мерки за неговото ограничаване.

#### **4. СЪБИРАНЕ, СЪХРАНЕНИЕ И РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ**

**Чл. 50.** Събирането, обработването и съхраняването на информацията за клиентите и за извършваните от тях операции, се извършва от служителите на УД.

**Чл. 51.** В случай че във връзка с правоотношението си с УД клиентът е използвал **нов метод за разплащане**, инвестиционният посредник съхранява информация за: името на клиента и бенефициента, адрес, основанието и датата на трансакцията, вида и сумата на валутата, вида и номера на всяка сметка, свързана с трансакцията, IP адреса на клиента.

**Чл. 52.** Събирането на информация при съмнение за изпиране на пари и/или за финансиране на тероризма се извършва при условията и по реда на ЗМИП, на ППЗМИП, на ЗМФТ и вътрешните правила на УД и може да послужат само за целите на ЗМИП и ЗМФТ.

**Чл. 53.** Действията по събиране на информация се предприемат при наличие на описаните хипотези относно съмнителни клиенти, сделки или операции.

**Чл. 54.** Информацията се отнася до съществените елементи за размера на дадена операция, съответните документи и други идентификационни данни.

**Чл. 55.** При възникване на съмнение за изпиране на пари, се **попълва доклад за съмнителна операция** (формуляр), който се предава на Ръководителя на Службата незабавно, но не по-късно от края на работния ден, в който е възникнало съмнението.

**Чл. 56.** В доклада за съмнителни операции в писмена форма се посочва:

- в хронологичен ред, пълни подробности за възможното закононарушение, включително и това, което е необичайно, нередно или съмнително за операцията или сделката;
- дали това е първи опит за закононарушение от съответното физическо или юридическо лице;
- номерата на банковите сметки, имената на организациите и основанията, въз основа на които заподозряното лице е наредило прехвърляне на средства, пораждащи съмнение за изпиране на пари и/ли финансиране на тероризъм.

**Чл. 57.** УД води и надлежно съхранява специален Дневник за съмнителни клиенти, сделки и операции (Дневникът).

#### **Клиентски регистър**

**Чл. 58.** УД създава бази данни за всички свои клиенти и за бизнес отношенията си с тях. УД поддържа актуална информацията за своите клиенти и за извършваните от тях операции и сделки, като периодично преглежда и актуализира съществуващите бази данни.

**Чл. 59.** Базите данни за клиентите и бизнес отношенията с потенциално по-висок риск се преглеждат и актуализират на по-кратки периоди.

**Чл. 60.** При необходимост актуалността на информацията се проверява и се извършват допълнителни действия по идентифициране и проверка на идентификацията в съответствие със ЗМИП и правилника за прилагането му, когато:

1. е извършена операция или сделка на стойност, различна от обичайната за клиента;
2. има значителна промяна в начина, по който се използва откритата сметка, или в начина, по който се извършват определени операции или сделки;
3. на УД стане известно, че информацията, с която разполага за съществуващ клиент, е недостатъчна.

### **Дневник**

**Чл. 61.** УД завежда в специален дневник:

1. всяко съобщение на свой служител за възникнало съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход, което е направено пред представител на Специализираната служба или пред член на Съвета на директорите, независимо от начина, по който е направено съобщението, заедно със заключение относно необходимостта от докладване на възникналото съмнение по реда на чл. 11 ЗМИП;

2. заключение относно целта и характера на операциите или сделките, които попадат в обхвата на чл. 76 ЗМИП, както и заключение за наличието на съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход.

**Чл. 62.** Дневникът задължително трябва да съдържа в ясен табличен вид всички необходими реквизити по пълното идентифициране на съмнителните лица, данни от регистрацията, вида и сумата на съмнителната операция или сделка, дата на извършването ѝ, представителност на лицето и други данни. В дневника подписи полагат задължително лицето – предало и лицето -приело сигнала за съмнителност.

**Чл. 63.** Дневникът се прошнурова, пронумерова и заверява с подписа на ръководителя на Специализираната служба и с печата на УД.

### **Преписка**

**Чл. 64.** При завеждане на съобщение ръководителят на Специализираната служба или оправомощен от него служител открива **преписка**, в която се събират и подреждат по реда на тяхното постъпване всички документи, имащи отношение към извършените от служители на УД действия, свързани със съобщението или съответните операции и сделки по чл. 76 ЗМИП.

**Чл. 65.** Ръководителят на Специализираната служба отговаря за правилното съхраняване и водене на дневника и на преписките.

### **Уведомления**

**Чл. 66.** При установяване на факти, предизвикващи съмнение, че дадена операция служи или би могла да послужи за изпиране на пари или финансиране на тероризъм, незабавно се уведомява дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност".

**Чл. 67.** Уведомяването за съмнение за изпиране на пари и/или за финансиране на тероризма се извършва в **писмена форма по образец**, утвърден от директора на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност".

**Чл. 68.** Към уведомлението се прилагат служебно заверени копия на всички събрани документи за операцията или сделката и за клиента.

**Чл. 69.** В неотложни случаи уведомляването може да се извърши в устна форма с последващо писмено потвърждение в срок до 24 часа.

**Чл. 70.** Неспазването на формата не води до недействителност на извършеното уведомяване.

### **Архив**

**Чл. 71.** Съхраняването на информацията, касаеща съмнителни операции и сделки за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, се осъществява от Специализираната служба по начин, недопускащ използването ѝ за цели, различни от тези на ЗМИП.

**Чл. 72.** Задължителният срок за съхраняване информация със съмнение за изпиране на пари или за финансиране на тероризма се съхранява на оригинални хартиени носители за срок от 5 години. При въвеждането на информация на магнитен носител, се създава специално защитен файл. Тези данни и документи, при поискване, се предоставят на Държавна агенция "Национална сигурност" в оригинал или като служебно заверен препис.

**Чл. 73.** УД предоставят информацията по чл. 11а ЗМИП на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" на месечна база до 15-о число на месеца, следващ месеца, за който се отнася информацията, на хартиен или магнитен носител или по електронен път по образец съгласно Приложение № 3 от ППЗМИП.

**Чл. 74.** Информацията по чл. 11а ЗМИП може да се предоставя по електронен път след изграждането на защитена електронна връзка между УД и дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност".

## **5. ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИЯ, КОНТРОЛ И ОБУЧЕНИЕ**

### **Специализирана служба**

**Чл. 75.** УД създава Специализирана служба за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма (Специализирана служба).

**Чл. 76.** Ръководител на службата е Изпълнителния директор на дружеството.

**Чл. 77.** Персоналният състав на службата се определя със заповед на изпълнителния директор.

### **Правомощия на ръководителя на Службата**

**Чл. 78.** Ръководителят на специализираната служба осъществява **пряк контрол** по извършването от страна на служителите на УД на идентификацията на клиенти и съхраняването на събраната информация и документи.

**Чл. 79.** Ръководителят на специализираната служба отговаря за правилното съхранение и водене на **дневника на съобщенията** за възникнали съмнения за изпиране на пари.

### **Правомощия на Службата**

**Специализираната служба има следните правомощия:**

1. събира, обработва, съхранява и разкрива информация за конкретните операции или сделки;
2. събира доказателства относно собствеността на имуществото (ценни книжа, парични средства, други финансови активи), подлежащо на трансфер;
3. изисква сведения за произхода на паричните средства или ценности - предмет на операциите или сделки; произходът на тези средства се удостоверява с декларация;
4. събира информация за своите клиенти и поддържа точна и подробна документация за операциите им с парични средства или ценности;
5. при съмнение за изпиране на пари и за финансиране на тероризма, предоставя събраната информация по предходните точки на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ чрез Съвета на директорите на дружеството;
6. уведомява Съвета на директорите: • когато установи извършването на операции при сделки, свързани със съмнение за изпиране на пари или за финансиране на тероризма или когато се усъмни за извършено нарушение на ЗМИП от клиент; • за всяко плащане в брой на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, извършено от клиент; при съмнение, че клиентът не извършва дадена операция или сделка от свое име и за своя сметка и други.

**Чл. 80.** Специализираната служба изпълнява следните **основни функции**

1. осъществява преглед и надзор по отношение на съответните програми и политики за превенция и противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризъм в т.ч.: изготвяне на вътрешни правила; прилагане на правилото „познавай клиента си“ (идентифициране на клиенти и проверка на тяхната идентификация); изготвяне на методологии за оценка на риска и установяване на рисков профил на клиента; обучение на персонала, включително и по отношение на изграждане на рисков профил на клиента; изготвяне на вътрешни анализи и доклади, включително заключения по отношение на установена необичайна дейност и наличието на съмнение; разработване на система за мониторинг на транзакциите и установяване, проучване и докладване на съмнителни операции и сделки по ЗМИП и ЗМФТ (води дневник, в който се вписват съмнителните сделки/операции); установяване и докладване на други операции, в т.ч. разплащания в брой над установените прагове, сложни и необичайно големи операции и други);
2. прилага мерки спрямо съответните категории клиенти;
3. изготвя процедури и политики за събиране и съхраняване на информация и методики за оценка на риска;
4. одобрява мерки относно нови политики, продукти и услуги в резултат на преценка за уязвимостта им по отношение на изпирането на пари и финансирането на тероризъм;
5. предлага одобряване на встъпване в търговски отношения с клиенти, определени с висока степен на риск или на мерки спрямо вече съществуващи такива клиенти;
6. осигурява точка за контакт, както по отношение на останалите служители в конкретната организация, така и с национални организации и чуждестранни юридически лица (в т.ч. САД ФР – ДАНС, правоохранителните органи, съответните органи по надзор и други);
7. запознава, със съдействието на дирекция „Правна“, с последните изменения и изисквания на законодателството и международните принципи в превенцията и противодействието на изпирането на пари/финансирането на тероризъм;
8. докладва на Съвета на директорите относно постигнатите цели, наличните проблеми и изготвените способности за тяхното неутрализиране.

### **Обучение**

**Чл. 81.** Обучението на персонала за спазване на изискванията на ЗМИП, актовете за неговото прилагане, ЗМФТ и тези правила, се извършва под ръководството на Изпълнителния директор най-малко веднъж годишно за всички и поотделно - за всеки новопостъпил служител.

**Чл. 82.** УД текущо организира запознаване и разясняване на всички изменения и допълнения на нормативната уредба в областта на мерките срещу изпирането на пари и пресичане действия по тероризъм и неговото финансиране.

**Чл. 83.** УД запознава всички свои служители със ЗМИП, ППЗМИП и ЗМФТ и периодично осигурява провеждането на курсове, работни срещи, дискусии за обучение по методите за изпиране на пари и финансирането на тероризма, тълкуването и приложението на нормативната уредба в областта на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

**Чл. 84.** УД реализира обмен на информация и технологии, обмяна на опит по прилагането на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма с другите участници на капиталовия пазар.

**Чл. 85.** Служителите на УД подават декларация, че са запознати с тези Правила и се задължават да ги спазват.

## **6. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

### **Дефиниции**

#### **Изпиране на пари**

**Чл. 86. (1).** По смисъла на тези правила „**изпиране на пари**“ е процес, обособен в три фази:

**1.** преобразуването или прехвърлянето на имущество, придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност, за да бъде укрит или прикрит незаконният произход на имуществото или за да се подпомогне лице, което участва в извършването на такава действие с цел да избегне правните последици от своето деяние;

**2.** укриването или прикриването на естеството, източника, местонахождението, разположението, движението или правата по отношение на имущество, придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;

**3.** придобиването, владението, държането или използването на имущество със знание към момента на получаването, че е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;

**4.** участието в което и да е от действията по т. 1 - 3, сдружаването с цел извършване на такава действие, опитът за извършване на такава действие, както и подпомагането, подбуждането, улесняване извършването на такава действие или неговото прикриване.

**(2).** Изпиране на пари е налице и когато дейността, от която е придобито имуществото по ал. 1, е извършена в държава - членка на Европейския съюз, или в друга държава и не попада под юрисдикцията на Република България.

#### **Клиент**

**Чл. 87.** По смисъла на тези правила „**клиент**“ е лице, на което УД оказва някоя от изброените инвестиционни и/или допълнителни услуги :

- продажба и обратно изкупуване на дялове на управляваните от Дружеството колективни инвестиционни схеми,
- управление, в съответствие със сключен с клиента договор, на индивидуален портфейл, включително такъв на институционален инвеститор, включващ ценни книжа, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента;
- предоставяне на инвестиционни консултации относно ценни книжа на клиент;

#### **Тероризъм**

**Чл. 88.** Под „**тероризъм**“ се разбира прилагането, подклаждането и/или подпомагането на действия, които:

- предизвикват сериозно насилие, засягащо личността;
- предизвикват сериозно разрушаване на собствеността;
- предизвикват прекъсване на човешки живот, включително на участниците в терористичните действия;

- създават сериозни рискове за здравето и сигурността на обществото или на части от него;
- създават сериозни рискове и/или разрушаване на техническото, технологичното или програмното осигуряване на електронните системи;

- имат за цел влияние върху управлението на страната или разрушаване сигурността на обществото и общия правов ред;

- имат за цел извличане на политически, религиозни или идеологически предимства спрямо действащото управление и правов ред.

#### **Терористична собственост**

**Чл. 89.** Под „**терористична собственост**“ се разбира:

**1.** пари или друга собственост, която се използва за финансиране на тероризъм, включително всички ресурси на нелегалните и обявени за терористични организации;

2. всяка собственост, с която изцяло или на части, директно или индиректно се свързва с терористични действия, вкл. плащания или други облаги, във връзка с подкрепа процеса на тероризъм;

3. организационни ресурси, вкл. всякакви пари или друга собственост, които се влагат или е възможно използването им от организацията, или които могат да се вложат за изпиране и последващо финансиране на тероризъм.

#### **Действителен собственик на клиент - юридическо лице**

**Чл. 90.** Под "действителен собственик на клиент - юридическо лице", се разбира:

1. физическо лице или физически лица, които пряко или непряко притежават повече от 25 на сто от дяловете или от капитала на клиент - юридическо лице, или на друга подобна структура, или пряко или непряко го контролират;

2. физическо лице или физически лица, в полза на които се управлява или разпределя 25 на сто или повече от имуществото, когато клиент е фондация, организация с нестопанска цел или друго лице, което осъществява доверително управление на имущество или разпределение на имущество в полза на трети лица;

3. група от физически лица, в чиято полза е създадена или действа фондация, организация с идеална цел или лице, осъществяващо доверително управление на имущество или разпределение на имущество в полза на трети лица, ако тези лица не са определени, но са определяеми по определени признаци.

**Чл. 91.** Използваните в тези правила думи и изрази с правнотехническо значение, които не са дефинирани, имат значението, което им придава ЗПФИ, актовете по прилагането му или съответните други нормативни актове.

**Чл. 92.** Когато изброените в чл. 86 инвестиционни и/или допълнителни услуги се извършват от трето лице съгласно сключен между него и Управляващото дружество договор, то това лице и/или неговите служители са задължени да спазват всички горепосочени правила и процедури по отношение на мерките за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма.

**Чл. 93.** Когато лицето по чл. 92 е финансова институция или друго лице, което спазва аналогични правила за прилагане на мерки по контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма, одобрени от ДАНС или аналогичен орган в друга страна-членка, идентификацията на клиентите и разпознаването на съмнителните операции и клиенти се извършва съгласно правилата на третото лице.

#### **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**§.1.** Настоящите Правила за прилагане на мерки по контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма на УД "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД (Правилата) са приети на основание чл. 16, ал. 1 от Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), чл. 9, ал. 5 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМСФТ).

**§.2.** Настоящите Правила са предхождани от "Вътрешни правила за прилагане на мерки за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма", приети от Съвета на директорите на УД "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД на 16.01.2006 г. и изменени с Решение на Съвета на директорите от 15.10.2008 г. и Решение на Съвета на директорите от 04.06.2009 г.

**§.3.** Настоящите Правила са приети от Съвета на директорите на УД "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД с Протокол от 15.04.2013 г.

**Изпълнителен директор:**

**(Любомир Евстатиев)**